

# LA NUVOLO SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE - IMPRESA SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

| Dati anagrafici  |  |
|--|--|
| Sede in  | Via Convento Aguzzano, 13/<br>ORZINUOVI BS |
| Codice Fiscale   | 03142780174                                |
| Numero Rea   | BS 331713                                  |
| P.I.   | 01700600982                                |
| Capitale Sociale Euro  | 583.510 i.v.                               |
| Forma giuridica  | SOCIETA' COOPERATIVA                       |
| Settore di attività prevalente (ATECO)                             | 889900                                     |
| Società in liquidazione  | no   |
| Società con socio unico  | no   |
| Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento | no   |
| Appartenenza a un gruppo   | no   |
| Numero di iscrizione all'albo delle cooperative                    | A105475                                    |

## Stato patrimoniale

|  | 31-12-2018       | 31-12-2017       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Stato patrimoniale</b>  |                  |                  |
| <b>Attivo</b>  |                  |                  |
| <b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>                              |                  |                  |
| Parte richiamata   | 6.590            | 10.640           |
| <b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>                      | <b>6.590</b>     | <b>10.640</b>    |
| <b>B) Immobilizzazioni</b>   |                  |                  |
| <b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>  |                  |                  |
| 1) costi di impianto e di ampliamento  | 4.238            | 7.577            |
| 3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | 17.674           | 332              |
| 4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili                                       | 1.329            | 216              |
| 7) altre   | 5.588            | 5.766            |
| <b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>   | <b>28.829</b>    | <b>13.891</b>    |
| <b>II - Immobilizzazioni materiali</b>   |                  |                  |
| 1) terreni e fabbricati  | 3.728.980        | 3.667.437        |
| 2) impianti e macchinario  | 18.075           | 21.642           |
| 3) attrezzature industriali e commerciali  | 16.984           | 20.212           |
| 4) altri beni  | 215.037          | 207.572          |
| <b>Totale immobilizzazioni materiali</b>   | <b>3.979.076</b> | <b>3.916.863</b> |
| <b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>  |                  |                  |
| 1) partecipazioni in   |                  |                  |
| d-bis) altre imprese   | 45.778           | 35.278           |
| <b>Totale partecipazioni</b>   | <b>45.778</b>    | <b>35.278</b>    |
| 2) crediti   |                  |                  |
| d-bis) verso altri   |                  |                  |
| esigibili oltre l'esercizio successivo   | 5.077            | 4.718            |
| <b>Totale crediti verso altri</b>  | <b>5.077</b>     | <b>4.718</b>     |
| <b>Totale crediti</b>  | <b>5.077</b>     | <b>4.718</b>     |
| <b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>   | <b>50.855</b>    | <b>39.996</b>    |
| <b>Totale immobilizzazioni (B)</b>   | <b>4.058.760</b> | <b>3.970.750</b> |
| <b>C) Attivo circolante</b>  |                  |                  |
| <b>I - Rimanenze</b>   |                  |                  |
| 1) materie prime, sussidiarie e di consumo   | -                | 295              |
| <b>Totale rimanenze</b>  | <b>-</b>         | <b>295</b>       |
| <b>II - Crediti</b>  |                  |                  |
| 1) verso clienti   |                  |                  |
| esigibili entro l'esercizio successivo   | 789.152          | 746.894          |
| <b>Totale crediti verso clienti</b>  | <b>789.152</b>   | <b>746.894</b>   |
| 5-bis) crediti tributari   |                  |                  |
| esigibili entro l'esercizio successivo   | 129.933          | 94.652           |
| <b>Totale crediti tributari</b>  | <b>129.933</b>   | <b>94.652</b>    |
| 5-quater) verso altri  |                  |                  |
| esigibili entro l'esercizio successivo   | 69.679           | 53.158           |
| <b>Totale crediti verso altri</b>  | <b>69.679</b>    | <b>53.158</b>    |
| <b>Totale crediti</b>  | <b>988.764</b>   | <b>894.704</b>   |
| <b>IV - Disponibilità liquide</b>  |                  |                  |
| 1) depositi bancari e postali  | 71.832           | 95.939           |
| 2) assegni   | -                | 277              |

|   |           |           |
|---|-----------|-----------|
| 3) danaro e valori in cassa                                       | 6.638     | 11.605    |
| Totale disponibilità liquide                                      | 78.470    | 107.821   |
| Totale attivo circolante (C)                                      | 1.067.234 | 1.002.820 |
| D) Ratei e risconti   | 24.678    | 33.552    |
| Totale attivo   | 5.157.262 | 5.017.762 |
| <b>Passivo</b>  |           |           |
| A) Patrimonio netto   |           |           |
| I - Capitale  | 590.100   | 633.600   |
| IV - Riserva legale   | 75.928    | 74.626    |
| V - Riserve statutarie  | 384.030   | 384.030   |
| VI - Altre riserve, distintamente indicate                        |           |           |
| Varie altre riserve   | -         | 1         |
| Totale altre riserve  | -         | 1         |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio                               | 31.415    | 4.343     |
| Totale patrimonio netto   | 1.081.473 | 1.096.600 |
| B) Fondi per rischi e oneri                                       |           |           |
| 4) altri  | 218.500   | 178.500   |
| Totale fondi per rischi ed oneri                                  | 218.500   | 178.500   |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato             |           |           |
|   | 119.945   | 124.114   |
| D) Debiti   |           |           |
| 3) debiti verso soci per finanziamenti                            |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 37.694    | 68.860    |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                            | 363.219   | 347.580   |
| Totale debiti verso soci per finanziamenti                        | 400.913   | 416.440   |
| 4) debiti verso banche  |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 252.716   | 141.559   |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                            | 1.549.107 | 1.531.909 |
| Totale debiti verso banche  | 1.801.823 | 1.673.468 |
| 5) debiti verso altri finanziatori                                |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | -         | 21.340    |
| Totale debiti verso altri finanziatori                            | -         | 21.340    |
| 7) debiti verso fornitori   |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 281.755   | 238.522   |
| Totale debiti verso fornitori                                     | 281.755   | 238.522   |
| 12) debiti tributari  |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 42.059    | 58.151    |
| Totale debiti tributari   | 42.059    | 58.151    |
| 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale    |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 141.554   | 150.113   |
| Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 141.554   | 150.113   |
| 14) altri debiti  |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 446.994   | 356.986   |
| Totale altri debiti   | 446.994   | 356.986   |
| Totale debiti   | 3.115.098 | 2.915.020 |
| E) Ratei e risconti   | 622.246   | 703.528   |
| Totale passivo  | 5.157.262 | 5.017.762 |

## Conto economico

|  | 31-12-2018       | 31-12-2017       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Conto economico</b>   |                  |                  |
| <b>A) Valore della produzione</b>  |                  |                  |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni  | 4.824.962        | 4.196.989        |
| 5) altri ricavi e proventi   |                  |                  |
| contributi in conto esercizio  | 252.753          | 344.515          |
| altri  | 8.876            | 120.146          |
| <b>Totale altri ricavi e proventi</b>  | <b>261.629</b>   | <b>464.661</b>   |
| <b>Totale valore della produzione</b>  | <b>5.086.591</b> | <b>4.661.650</b> |
| <b>B) Costi della produzione</b>   |                  |                  |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                                 | 68.639           | 70.367           |
| 7) per servizi   | 1.239.772        | 1.045.973        |
| 8) per godimento di beni di terzi  | 61.513           | 65.490           |
| 9) per il personale  |                  |                  |
| a) salari e stipendi   | 2.476.775        | 2.362.678        |
| b) oneri sociali   | 623.824          | 546.906          |
| c) trattamento di fine rapporto  | 174.400          | 178.938          |
| e) altri costi   | 17.842           | -                |
| <b>Totale costi per il personale</b>   | <b>3.292.841</b> | <b>3.088.522</b> |
| 10) ammortamenti e svalutazioni  |                  |                  |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali                                       | 9.131            | 5.893            |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali   | 180.952          | 170.788          |
| <b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>  | <b>190.083</b>   | <b>176.681</b>   |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci         | 295              | (74)             |
| 12) accantonamenti per rischi  | 80.000           | 78.500           |
| 14) oneri diversi di gestione  | 90.300           | 100.158          |
| <b>Totale costi della produzione</b>   | <b>5.023.443</b> | <b>4.625.617</b> |
| <b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>                            | <b>63.148</b>    | <b>36.033</b>    |
| <b>C) Proventi e oneri finanziari</b>  |                  |                  |
| <b>16) altri proventi finanziari</b>   |                  |                  |
| d) proventi diversi dai precedenti   |                  |                  |
| altri  | 20               | 713              |
| <b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>  | <b>20</b>        | <b>713</b>       |
| <b>Totale altri proventi finanziari</b>  | <b>20</b>        | <b>713</b>       |
| <b>17) interessi e altri oneri finanziari</b>  |                  |                  |
| altri  | 31.042           | 32.403           |
| <b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>   | <b>31.042</b>    | <b>32.403</b>    |
| <b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>                      | <b>(31.022)</b>  | <b>(31.690)</b>  |
| <b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>                                 | <b>32.126</b>    | <b>4.343</b>     |
| <b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>          |                  |                  |
| imposte correnti   | 711              | -                |
| <b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b> | <b>711</b>       | <b>-</b>         |
| <b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>  | <b>31.415</b>    | <b>4.343</b>     |

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

|  | 31-12-2018 | 31-12-2017 |
|--|------------|------------|
| <b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>  |            |            |
| <b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>                                     |            |            |
| Utile (perdita) dell'esercizio   | 31.415     | 4.343      |
| Imposte sul reddito  | 711        | -          |
| Interessi passivi/(attivi)   | 31.022     | 31.690     |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione | 63.148     | 36.033     |
| <b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>          |            |            |
| Accantonamenti ai fondi  | 40.000     | 78.500     |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni  | 190.083    | 176.681    |
| Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari   | 174.400    | 178.938    |
| Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto          | 404.483    | 434.119    |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto   | 467.631    | 470.152    |
| <b>Variazioni del capitale circolante netto</b>  |            |            |
| Decremento/(Incremento) delle rimanenze  | 295        | (14)       |
| Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti  | (42.258)   | 831        |
| Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori   | 43.233     | 34.495     |
| Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi  | 8.874      | 9.005      |
| Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi   | (81.282)   | (188.494)  |
| Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto  | 13.555     | 137.376    |
| Totale variazioni del capitale circolante netto  | (57.583)   | (6.801)    |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto   | 410.048    | 463.351    |
| <b>Altre rettifiche</b>  |            |            |
| Interessi incassati/(pagati)   | (31.022)   | (31.690)   |
| (Imposte sul reddito pagate)   | (711)      | -          |
| Altri incassi/(pagamenti)  | (178.569)  | (187.342)  |
| Totale altre rettifiche  | (210.302)  | (219.032)  |
| Flusso finanziario dell'attività operativa (A)   | 199.746    | 244.319    |
| <b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>   |            |            |
| <b>Immobilizzazioni materiali</b>  |            |            |
| (Investimenti)   | (243.165)  | (65.986)   |
| <b>Immobilizzazioni immateriali</b>  |            |            |
| (Investimenti)   | (24.069)   | (4.873)    |
| <b>Immobilizzazioni finanziarie</b>  |            |            |
| (Investimenti)   | (10.859)   | (250)      |
| Disinvestimenti  | -          | 1.350      |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)   | (278.093)  | (69.759)   |
| <b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>   |            |            |
| <b>Mezzi di terzi</b>  |            |            |
| Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche  | 111.157    | 141.559    |
| Accensione finanziamenti   | 17.198     | -          |
| (Rimborso finanziamenti)   | (36.867)   | (377.659)  |
| <b>Mezzi propri</b>  |            |            |
| Aumento di capitale a pagamento  | -          | 14.351     |
| (Rimborso di capitale)   | (39.452)   | (4.200)    |
| (Dividendi e acconti su dividendi pagati)  | (3.040)    | -          |

|   |          |           |
|---|----------|-----------|
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)           | 48.996   | (225.949) |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C) | (29.351) | (51.389)  |
| Disponibilità liquide a inizio esercizio                        |          |           |
| Depositi bancari e postali                                      | 95.939   | 151.000   |
| Assegni   | 277      | -         |
| Danaro e valori in cassa  | 11.605   | 8.210     |
| Totale disponibilità liquide a inizio esercizio                 | 107.821  | 159.210   |
| Disponibilità liquide a fine esercizio                          |          |           |
| Depositi bancari e postali                                      | 71.832   | 95.939    |
| Assegni   | -        | 277       |
| Danaro e valori in cassa  | 6.638    | 11.605    |
| Totale disponibilità liquide a fine esercizio                   | 78.470   | 107.821   |

## **Informazioni in calce al rendiconto finanziario**

Nella su riportata tabella è evidenziato l'andamento del flusso di cassa dell'anno corrente rispetto all'esercizio precedente, con metodo indiretto.

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2018

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2018.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

In base all'art. 27 c.3-bis del D.Lgs. 127/91 la società LA NUVOLA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE -IMPRESA SOCIALE ONLUS è esonerata dall'obbligo della redazione del bilancio consolidato in quanto controlla solo imprese che possono essere escluse dal consolidamento in base all'art. 28 del D.Lgs. 127/91.

### **Criteri di formazione**

#### **Redazione del bilancio**

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

## **Principi di redazione**

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

### **Struttura e contenuto del prospetto di bilancio**

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

## **Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile**

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

## **Cambiamenti di principi contabili**



Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423-bis c.2 del codice civile.

## Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

## Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

| <b>Voci immobilizzazioni immateriali</b>      | <b>Periodo</b>       |
|---|----------------------|
| Costi di impianto e di ampliamento            | 5 anni               |
| Brevetti e utilizzazione opere ingegno        | 5 anni               |
| Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | 5 anni               |
| Altre immobilizzazioni immateriali            | Durata del contratto |

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

### Costi di impianto e di ampliamento

I costi di impianto e di ampliamento sono stati iscritti nell'attivo di stato patrimoniale con il consenso del collegio sindacale poiché aventi utilità pluriennale; tali costi sono stati ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

### Beni immateriali

I beni immateriali sono rilevati al costo di acquisto comprendente anche i costi accessori e sono ammortizzati entro il limite legale o contrattuale previsto per gli stessi.

## ATTIVITA' DI RICERCA E SVILUPPO

La società cooperativa La Nuvola scs onlus nel corso dell'esercizio 2018 ha proseguito l'attività di ricerca e sviluppo per innovazione già avviata nel corso degli esercizi precedenti, per la realizzazione di progetti particolarmente innovativi denominati:

**Progetto 1: COMUNITA' TERAPEUTICA BIOS**

**Progetto 2: AMBULATORIO BIOS**

**Progetto 3: PROGETTO LIFE CDD PALAZZOLO "DOPO DI NOI"**

**Progetto 4: INNOVAZIONE AREA DISABILITA'**

**Progetto 5: SVILUPPO ORGANIZZATIVO**

Per lo sviluppo di tali progetti la società ha sostenuto, nel corso dell'esercizio 2018 costi per l'attività di R&S per Euro 219.319.

Si confida che la realizzazione di tali innovazioni in programma possano portare ad un incremento del fatturato con ricadute favorevoli sulla generale economia della società.

Il costo sostenuto per le spese di ricerca e sviluppo di cui sopra, visto l'art. 2426 punto 5 del c.c., il principio contabile nazionale n.°24 del CNDC e CNR revisionato dall'OIC ed in conformità all'art. 108 del D.P.R. 917/86 (TUIR) e successive modificazioni, è stato considerato quale costo di esercizio ed imputato interamente a conto economico.

Pur ammettendo una piena discrezionalità nello scegliere l'opportunità di spendere tali costi nell'esercizio o attraverso un piano di ammortamento, comunque di durata non superiore a cinque anni, non si è ritenuto opportuno capitalizzare tali costi nell'attivo patrimoniale, in quanto pur trattandosi di ricerca applicata finalizzata al realizzo di un migliore e nuovo processo produttivo, si ritiene che debba prevalere l'ampio postulato civilistico della prudenza, anche in considerazione del fatto che la recuperabilità degli oneri in oggetto tramite ricavi futuri (requisito essenziale per la capitalizzazione dei costi di R&S) sia una valutazione di carattere altamente soggettivo e aleatorio.

### Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 Marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente:

|  | Ammortamenti Ordinari |
|--|-----------------------|
| Fabbricati                             | 3%                    |
| Impianti e macchinari                  | 15%                   |
| Attrezzature industriali e commerciali | 15%                   |

Per i cespiti acquisiti nell'esercizio, l'ammortamento è stato ridotto forfettariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

Gli altri beni comprendono le seguenti fattispecie, con le relative aliquote:

|                 | Ammortamenti Ordinari |
|-----------------|-----------------------|
| Mobili e arredi | 12%                   |

|                               |     |
|-------------------------------|-----|
| Macchine ufficio elettroniche | 20% |
| Automezzi                     | 20% |
| Elettrodomestici              | 10% |

### **Terreni e fabbricati**

La società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante ai fabbricati di proprietà e per la stessa non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura.

### **Immobilizzazioni finanziarie**

#### **Partecipazioni**

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

#### **Crediti**

Si specifica che, in base alle disposizioni dell'articolo 12 comma 2 del d. lgs. 139/2015, non si sono riscontrate le condizioni per cui la società dovesse applicare il costo ammortizzato relativamente ai crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sorti nel presente esercizio.

### **Crediti iscritti nell'attivo circolante**

Si evidenzia che per i crediti iscritti nell'attivo circolante, verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, sono stati iscritti in bilancio secondo il presumibile valore di realizzo.

L'adeguamento al presumibile valore di realizzo è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di crediti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato..

### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono valutate al valor nominale.

### **Ratei e risconti attivi**

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi.

### **Patrimonio netto**

Le voci sono espresse in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

### **Fondi per rischi e oneri**

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

### **Debiti**

Si evidenzia che i debiti sono stati rilevati in bilancio al valor nominale. Verificata infatti l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il valore nominale. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

### **Ratei e risconti passivi**

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi.

## **Altre informazioni**

### **Operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

## Nota integrativa, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

### **Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

Nella seguente tabella sono esposte le variazioni intervenute nell'esercizio, distinguendo gli stessi a seconda del fatto che siano stati richiamati o meno.

|   | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Crediti per versamenti dovuti e richiamati</b> | 10.640                     | (4.050)                   | 6.590                    |
| <b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>       | 10.640                     | (4.050)                   | 6.590                    |

La voce in esame registra un decremento rispetto all'esercizio precedente di Euro 4.050 a seguito versamento parziale delle quote di capitale sottoscritto.

## **Immobilizzazioni**

### Immobilizzazioni immateriali

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad Euro 9.131 le immobilizzazioni immateriali ammontano ad Euro 28.829.

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

|  | Costi di impianto e di ampliamento | Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|--|------------------------------------|---|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b>        |                                    |   |   |                                    |                                     |
| <b>Costo</b>                             | 27.301                             | 773   | 673   | 40.731                             | 69.478                              |
| <b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b> | 19.724                             | 441   | 457   | 34.965                             | 55.587                              |
| <b>Valore di bilancio</b>                | 7.577                              | 332   | 216   | 5.766                              | 13.891                              |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>         |                                    |   |   |                                    |                                     |
| <b>Incrementi per acquisizioni</b>       | -                                  | 20.000  | 1.290   | 2.780                              | 24.070                              |
| <b>Ammortamento dell'esercizio</b>       | 3.339                              | 2.658   | 177   | 2.957                              | 9.131                               |
| <b>Totale variazioni</b>                 | (3.339)                            | 17.342  | 1.113   | (177)                              | 14.939                              |
| <b>Valore di fine esercizio</b>          |                                    |   |   |                                    |                                     |
| <b>Costo</b>                             | 27.301                             | 20.773  | 1.963   | 43.511                             | 93.548                              |
| <b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b> | 23.063                             | 3.099   | 634   | 37.923                             | 64.719                              |
| <b>Valore di bilancio</b>                | 4.238                              | 17.674  | 1.329   | 5.588                              | 28.829                              |

La voce "Diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno" registra un incremento rispetto all'esercizio precedente per Euro 20.000 a seguito acquisizione di un nuovo software gestionale CBA. Anche la voce "Concessioni e licenze registra un lieve incremento, rispetto all'esercizio precedente, per Euro 1.290.

A seguito del sistematico processo di ammortamento il valore netto contabile delle Immobilizzazioni Immateriali è pari ad Euro 28.829.

*Dettaglio composizione costi pluriennali**Costi di impianto e ampliamento*

Nel seguente prospetto è illustrato il dettaglio dei costi di impianto e di ampliamento con evidenza delle variazioni intercorse rispetto all'esercizio precedente. Per quanto riguarda le ragioni della loro iscrizione ed i rispettivi criteri di ammortamento si rimanda a quanto sopra illustrato.

| Descrizione                               | Dettaglio                                 | 2018         | 2017         | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|---|---|--------------|--------------|------------------|-----------|
| <i>costi di impianto e di ampliamento</i> |   |              |              |                  |           |
|   | Costi di impianto e ampliamento           | 27.301       | 27.301       | -                | -         |
|   | F.do amm. costi di impianto e ampliament. | 23.063       | 19.724       | 3.339-           | 15-       |
|   | <b>Totale</b>                             | <b>4.238</b> | <b>7.577</b> | <b>3.339-</b>    |           |

**Immobilizzazioni materiali****Movimenti delle immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad Euro 5.297.041; i fondi di ammortamento risultano essere pari ad Euro 1.317.965.

Nella tabella che segue sono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

|  | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Totale Immobilizzazioni materiali |
|--|----------------------|------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b>        |                      |                        |  |                                  |                                   |
| <b>Costo</b>                             | 4.131.415            | 248.041                | 70.511                                 | 603.919                          | 5.053.886                         |
| <b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b> | 463.978              | 226.399                | 50.299                                 | 396.347                          | 1.137.023                         |
| <b>Valore di bilancio</b>                | 3.667.437            | 21.642                 | 20.212                                 | 207.572                          | 3.916.863                         |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>         |                      |                        |  |                                  |                                   |
| <b>Incrementi per acquisizioni</b>       | 177.254              | -                      | 5.334                                  | 60.567                           | 243.155                           |
| <b>Ammortamento dell'esercizio</b>       | 115.711              | 13.139                 | 58.861                                 | 53.102                           | 240.813                           |
| <b>Totale variazioni</b>                 | 61.543               | (13.139)               | (53.527)                               | 7.465                            | 2.342                             |
| <b>Valore di fine esercizio</b>          |                      |                        |  |                                  |                                   |
| <b>Costo</b>                             | 4.308.669            | 248.041                | 75.845                                 | 664.486                          | 5.297.041                         |
| <b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b> | 579.689              | 229.966                | 58.861                                 | 449.449                          | 1.317.965                         |
| <b>Valore di bilancio</b>                | 3.728.980            | 18.075                 | 16.984                                 | 215.037                          | 3.979.076                         |

Le Immobilizzazioni materiali registrano nella voce "Terreni e Fabbricati" un incremento rispetto all'esercizio precedente per Euro 177.254. Tale variazione è da attribuire, per l'importo di Euro 167.155, all'acquisizione di un immobile strumentale, categoria catastale B4, sito in via XXV Aprile in Rudiano (BS), attualmente adibito a centro diurno per disabili, come da atto del 12.12.2018 a rogito del notaio dott. Magnocavallo, raccolta n. 4132 - repertorio n. 2384; il restante importo è relativo lavori straordinari eseguiti sugli immobili di proprietà.

Si evidenzia che la società ha distintamente contabilizzato la parte del terreno sottostante il fabbricato sopra indicato e per la stessa non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di bene per il quale non è previsto un esaurimento dell'utilità futura.

La voce Altre immobilizzazioni materiali, registra un incremento di Euro 60.567 rispetto all'esercizio precedente, determinato dall'acquisizione di nuovi beni strumentali tra i quali: n. 1 autovettura per Euro 26.000, n.1 automezzo per Euro 25.400, macchine elettroniche per Euro 3.267, arredi destinati ai vari centri di servizi, per Euro 5.900.

**Operazioni di locazione finanziaria**

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

## Immobilizzazioni finanziarie

### Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

|                                    | Partecipazioni in altre imprese | Totale Partecipazioni |
|------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b>  |                                 |                       |
| <b>Costo</b>                       | 36.778                          | 36.778                |
| <b>Svalutazioni</b>                | 1.500                           | 1.500                 |
| <b>Valore di bilancio</b>          | 35.278                          | 35.278                |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>   |                                 |                       |
| <b>Incrementi per acquisizioni</b> | 10.500                          | 10.500                |
| <b>Totale variazioni</b>           | 10.500                          | 10.500                |
| <b>Valore di fine esercizio</b>    |                                 |                       |
| <b>Costo</b>                       | 47.278                          | 47.278                |
| <b>Svalutazioni</b>                | 1.500                           | 1.500                 |
| <b>Valore di bilancio</b>          | 45.778                          | 45.778                |

La voce Partecipazioni in altre imprese ha registrato un incremento rispetto all'esercizio precedente per Euro 10.500 determinato dalla partecipazione al fondo patrimoniale della Fondazione Optime Onlus, neo costituita in data 13.03.2018, con rogito del notaio dott. Rizzonelli, repertorio n. 32853 - raccolta n. 22069 per l'importo di Euro 10.000.

Nel corso dell'esercizio è stata inoltre acquisita partecipazione in Credito Cooperativo CRA Cassa Rurale Artigiana di Borgo San Giacomo per Euro 500.

Di seguito si provvede a riportare l'elenco delle partecipazioni possedute riguardanti esclusivamente cooperative, consorzi ed associazioni:

|  |        |
|--|--------|
| Nuvola Lavoro Soc. cooperativa Sociale                                       | 2.500  |
| CGM Finance - Consorzio Gino Mattarella                                      | 2.500  |
| Assocoop -(Coop. di servizi proprietaria della sede di coonfcooperative)     | 1.000  |
| Confcooperfidi -(Cooperativa di garanzie)                                    | 280    |
| Banca Etica - Banca popolare Etica   | 575    |
| Sol.co Brescia -(Consorzio provinciale )                                     | 1.500  |
| Inrete.it -(Consorzio territoriale dell'ovest bresciano)                     | 25.000 |
| CFI - Cooperativa Finanza Impresa  | 1.548  |
| Fondazione Optime Onlus -sede in Orzinuovi (BS) via Convento Aguzzano n.13/L | 10.000 |
| Credito Cooperativo CRACassa Rurale Artigiana di Borgo San Giacomo           | 500    |
| Cooperativa Brescia Est  | 200    |
| Cooperativa Power Energia  | 175    |

Si evidenzia inoltre che la società non possiede, direttamente o per tramite di società fiduciarie o per interposta persona, partecipazioni in imprese controllate o collegate.

La società non detiene partecipazioni in imprese comportanti responsabilità illimitata.

### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni dei crediti immobilizzati in oggetto.

|  | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| <b>Crediti immobilizzati verso altri</b> | 4.718                      | 359                       | 5.077                    | 5.077                            |
| <b>Totale crediti immobilizzati</b>      | 4.718                      | 359                       | 5.077                    | -                                |

La voce, che accoglie essenzialmente cauzioni attive per Euro 5.077 e registra un lieve incremento rispetto al saldo dell'esercizio precedente per Euro 359.

### Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie in oggetto.

| Area geografica | Crediti immobilizzati verso altri | Totale crediti immobilizzati |
|-----------------|-----------------------------------|------------------------------|
| <b>Italia</b>   | 5.077                             | 5.077                        |
| <b>Totale</b>   | 5.077                             | 5.077                        |

### Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio non sono state iscritte ad un valore superiore al loro "fair value".

|  | Valore contabile |
|--|------------------|
| <b>Partecipazioni in altre imprese</b> | 45.778           |
| <b>Crediti verso altri</b>             | 5.077            |

## Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

| Descrizione   | Valore contabile |
|---------------|------------------|
| <b>Totale</b> | 45.778           |

## Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

| Descrizione   | Valore contabile |
|---------------|------------------|
| <b>Totale</b> | 5.077            |

### Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11-bis dell'articolo 2426 del codice civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci di bilancio.

### Rimanenze

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze.

|  | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|
| <b>Materie prime, sussidiarie e di consumo</b> | 295                        | (295)                     |
| <b>Totale rimanenze</b>                        | 295                        | (295)                     |

Non si registra alcun valore di rimanenze alla data di chiusura del presente bilancio.



## Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti in bilancio al 31.12.2018 sono stati valutati al presumibile valore di realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art.2426, comma 1, n.8 del codice civile. L'adeguamento al presumibile valore di realizzo è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

Si precisa che, verificata l'irrelevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, i crediti sono stati iscritti secondo il presumibile valore di realizzo. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di crediti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

## Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

|  | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| <b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b> | 746.894                    | 42.258                    | 789.152                  | 789.152                          |
| <b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>     | 94.652                     | 35.281                    | 129.933                  | 129.933                          |
| <b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>   | 53.158                     | 16.521                    | 69.679                   | 69.679                           |
| <b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>        | 894.704                    | 94.060                    | 988.764                  | -                                |

Si forniscono di seguito ulteriori elementi di dettaglio.

La voce **Crediti verso clienti** per Euro 789.152 risulta così composta:

| Descrizione                              | Importo  |
|--|----------|
| Fatture da emettere a clienti terzi      | 129.336  |
| Clienti terzi Italia                     | 758.719  |
| Note credito da emettere a clienti terzi | (5.859)  |
| Fondo svalutaz. crediti verso clienti    | (93.044) |

La voce **Crediti tributari** per Euro 129.933 risulta così rappresentata:

| Descrizione                              | Importi |
|--|---------|
| Credito per Ricerca & Sviluppo           | 91.149  |
| Erario c/liquidazione IVA                | 38.622  |
| Erario c/rit.redd.lav.aut.,agenti,rappr. | 160     |
| Ritenute subite su interessi attivi      | 2       |

La voce **Crediti verso altri** per Euro 69.679 risulta così rappresentata:

| Descrizione                          | Importo |
|--------------------------------------|---------|
| Anticipi a fornitori terzi           | 3.386   |
| Crediti verso personale dipendente   | 9.108   |
| Contributi da ricevere               | 8.658   |
| Crediti verso INAIL                  | 875     |
| Banche c/partite attive da liquidare | 6       |
| Crediti vari v/terzi                 | 47.646  |

## Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei crediti iscritti nell'attivo circolante.

| Area geografica                                       | Nord Italia    | Totale         |
|---|----------------|----------------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 789.152        | 789.152        |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante     | 129.933        | 129.933        |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante   | 69.679         | 69.679         |
| <b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b> | <b>988.764</b> | <b>988.764</b> |

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valor nominale.

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

|                                     | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali          | 95.939                     | (24.107)                  | 71.832                   |
| Assegni                             | 277                        | (277)                     | -                        |
| Denaro e altri valori in cassa      | 11.605                     | (4.967)                   | 6.638                    |
| <b>Totale disponibilità liquide</b> | <b>107.821</b>             | <b>(29.351)</b>           | <b>78.470</b>            |

## Ratei e risconti attivi

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

|                                       | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei attivi                          | -                          | 914                       | 914                      |
| Risconti attivi                       | 33.552                     | (9.788)                   | 23.764                   |
| <b>Totale ratei e risconti attivi</b> | <b>33.552</b>              | <b>(8.874)</b>            | <b>24.678</b>            |

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

| Descrizione                                    | Euro | Importo |
|--|------|---------|
| Spese istruttoria finanziamento CFI            | Euro | 2.423   |
| Spese istruttoria finanziamento Banca Prossima | Euro | 6.596   |
| Assicurazione automezzi                        | Euro | 1.434   |
| Assicurazione autovetture                      | Euro | 1.265   |
| Polizza fideiussoria                           | Euro | 2.328   |
| Spese gara appalto                             | Euro | 1.493   |
| Altri risconti                                 | Euro | 8.255   |

Si evidenzia che i risconti relativi a spese istruttoria CFI e Banca Prossima hanno una durata superiore ai cinque anni.

## Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesati nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

### **Patrimonio netto**

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

|                                       | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | Altre variazioni |            | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|--|------------------|------------|-----------------------|--------------------------|
|                                       |                            | Altre destinazioni                                   | Incrementi       | Decrementi |                       |                          |
| <b>Capitale</b>                       | 633.600                    | -  | 7.600            | 51.100     |                       | 590.100                  |
| <b>Riserva legale</b>                 | 74.626                     | 1.302  | -                | -          |                       | 75.928                   |
| <b>Riserve statutarie</b>             | 384.030                    | -  | -                | -          |                       | 384.030                  |
| <b>Altre riserve</b>                  |                            |  |                  |            |                       |                          |
| <b>Varie altre riserve</b>            | 1                          | -  | -                | 1          |                       | -                        |
| <b>Totale altre riserve</b>           | 1                          | -  | -                | 1          |                       | -                        |
| <b>Utile (perdita) dell'esercizio</b> | 4.343                      | -  | -                | 4.343      | 31.415                | 31.415                   |
| <b>Totale patrimonio netto</b>        | 1.096.600                  | 1.302  | 7.600            | 55.444     | 31.415                | 1.081.473                |

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

|                                | Importo   | Origine / natura | Possibilità di utilizzazione | Quota disponibile | Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi |
|--------------------------------|-----------|------------------|------------------------------|-------------------|--|
|                                |           |                  |                              |                   | per copertura perdite  |
| <b>Capitale</b>                | 590.100   | Capitale         | B                            | 590.100           | -  |
| <b>Riserva legale</b>          | 75.928    | Utili            | B                            | 75.928            | -  |
| <b>Riserve statutarie</b>      | 384.030   | Utili            | B                            | 384.030           | 178.859  |
| <b>Totale</b>                  | 1.050.058 |                  |                              | 1.050.058         | 178.859  |
| <b>Quota non distribuibile</b> |           |                  |                              | 1.050.058         |  |

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutarie E: altro

Si dettagliano di seguito le variazioni intervenute nel capitale sociale al 31.12.2018:

- Restituzione parziale quota capitale sociale socio finanziatore per un V.N. pari a Euro 27.500;
- Dimissioni n. 5 soci volontari con quota capitale pari al V.N. complessivo di Euro 22.600;
- Dimissione n.1 socio lavoratore con quota capitale pari al V.N. complessivo di Euro 1.000;
- Ammissione n.3 soci lavoratori con quota capitale pari al V.N. complessivo di Euro 3.000
- Ammissione n.1 socio da volontario a socio lavoratore con quota capitale pari al V.N. complessivo di Euro 4.600.

Nel corso dell'esercizio l'incremento della Riserva statutaria per complessivi Euro 1302 è determinato dalla destinazione del risultato d'esercizio 2017 in esecuzione della delibera assembleare del 03 maggio 2018.

### Procedura di ammissione dei nuovi soci (articolo 2528 C.c.)

La Cooperativa ha ottemperato a tutte le disposizioni di legge e statutarie con riguardo alle procedure di ammissione di nuovi soci, a conferma del "carattere aperto" della società.

L'ammissione di nuovi soci è stata fatta con deliberazione degli amministratori su domanda dell'interessato. Le deliberazioni di ammissione sono state comunicate agli interessati e annotate nel libro soci.

## Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

In particolare si evidenzia che in Bilancio chiuso al 31.12.2018 si è provveduto a:

- incrementare il Fondo contenzioso IMU in relazione al rischio di soccombenza in giudizio (ricorso IMU su immobile di via Vecchia - Orzinuovi (BS), per Euro 5.000;
- incrementare il Fondo per rinnovo contratto lavoro dipendenti per Euro 35.000.

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri.

|                                      | Altri fondi | Totale fondi per rischi e oneri |
|--------------------------------------|-------------|---------------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b>    | 178.500     | 178.500                         |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>     |             |                                 |
| <b>Accantonamento nell'esercizio</b> | 40.000      | 40.000                          |
| <b>Totale variazioni</b>             | 40.000      | 40.000                          |
| <b>Valore di fine esercizio</b>      | 218.500     | 218.500                         |

### Altri fondi

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce di cui in oggetto, in quanto risultante iscritta in bilancio, ai sensi dell'art. 2427 c.1 del codice civile.

| Descrizione  | Dettaglio                          | Importo esercizio corrente |
|--------------|------------------------------------|----------------------------|
| <i>altri</i> |                                    |                            |
|              | Fondo per progetto Bios            | 130.000                    |
|              | Fondo contenzioso IMU              | 33.500                     |
|              | Fondo rinnovo contratto dipendenti | 55.000                     |
|              | <b>Totale</b>                      | <b>218.500</b>             |

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

| Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |         |
|--|---------|
| Valore di inizio esercizio                         | 124.114 |
| Variazioni nell'esercizio                          |         |
| Utilizzo nell'esercizio                            | 1.328   |
| Altre variazioni                                   | (2.841) |
| Totale variazioni                                  | (4.169) |
| Valore di fine esercizio                           | 119.945 |

Si segnala che, a seguito della riforma del TFR operata con il D.Lgs n.252 del 05/12/2005, le quote di TFR maturato fino al 31.12.2006 rimangono in azienda e saranno destinate ad esaurirsi con i pagamenti che avverranno in occasione della cessazione dei rapporti di lavoro; le quote di TFR maturande a partire dal 01.01.2007 sono destinate, sulla base delle scelte espresse dai lavoratori, a forme di previdenza complementare ovvero al fondo di Tesoreria gestito dall'INPS.

Si segnala che l'accantonamento al fondo Tesoreria INPS risulta pari a Euro 160.604, l'accantonamento ad altri fondi complementari è pari a Euro 13.796.

## Debiti

Si forniscono ulteriori elementi di dettaglio sui debiti iscritti in bilancio al 31.12.2018.

### Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

|  | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio | Di cui di durata residua superiore a 5 anni |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---|
| Debiti verso soci per finanziamenti                        | 416.440                    | (15.527)                  | 400.913                  | 37.694                           | 363.219                          | 19.975                                      |
| Debiti verso banche  | 1.673.468                  | 128.355                   | 1.801.823                | 252.716                          | 1.549.107                        | 829.034                                     |
| Debiti verso altri finanziatori                            | 21.340                     | (21.340)                  | -                        | -                                | -                                | -   |
| Debiti verso fornitori                                     | 238.522                    | 43.233                    | 281.755                  | 281.755                          | -                                | -   |
| Debiti tributari   | 58.151                     | (16.092)                  | 42.059                   | 42.059                           | -                                | -   |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 150.113                    | (8.559)                   | 141.554                  | 141.554                          | -                                | -   |
| Altri debiti   | 356.986                    | 90.008                    | 446.994                  | 446.994                          | -                                | -   |
| <b>Totale debiti</b>                                       | <b>2.915.020</b>           | <b>200.078</b>            | <b>3.115.098</b>         | <b>1.202.772</b>                 | <b>1.912.326</b>                 | <b>849.009</b>                              |

Si forniscono di seguito ulteriori elementi di dettaglio:

La voce **Debiti verso banche** ricomprende i seguenti mutui passivi:

| Descrizione                    | Entro 12 mesi | Oltre 12 mesi | Di cui oltre 5 anni |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------------|
| Banca Prossima nr. 57517016    | 73.865        | 901.672       | 591.098             |
| Finanziamento FRIM Finlombarda | 50.858        | 306.218       | 102.277             |
| Finanziamento Frim UBI         | 21.030        | 141.218       | 50.091              |
| Mutuo Banca CRA                | -             | 114.432       | 85.568              |
| Banca Etica                    | 22.299        | -             | -                   |
| Banca Prossima nr.367057515671 | Estinto       | -             | -                   |

La voce **Debiti verso altri finanziatori** presenta la seguente variazione:

| Descrizione | Entro 12 mesi | Oltre 12 mesi |
|-------------|---------------|---------------|
|             |               |               |

|                           |         |  |
|---------------------------|---------|--|
| Prestobene Banca Prossima | Estinto |  |
|---------------------------|---------|--|

La voce **Debiti verso fornitori** per Euro 281.755 risulta così composta

| Descrizione                              | Importo |
|--|---------|
| Fornitori terzi Italia                   | 130.536 |
| Fatture da ricevere da fornitori terzi   | 152.161 |
| Note credito da ricevere da fornit.terzi | (942 )  |

La voce **Debiti tributari** per Euro 42.059 risulta così composta:

| Descrizione                              | Importo |
|--|---------|
| Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass. | 25.000  |
| Erario c/rit.redd.lav.aut.,agenti,rappr. | 1.244   |
| Erario c/ritenute su redditi di capitale | 36      |
| Erario c/ritenute su altri redditi       | 855     |
| Addizionale regionale                    | 12.578  |
| Addizionale comunale                     | 1.635   |
| Erario c/IRES                            | 711     |

La voce **Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale** per complessivi Euro 141.554 risulta così composta:

| Descrizione                             | Importo |
|---|---------|
| Debiti verso INPS dipendenti            | 138.119 |
| Enti previdenziali e assistenziali vari | 3.435   |

La voce **Altri debiti** per complessivi Euro 446.994 risulta così composta:

| Descrizione                             | Importo |
|---|---------|
| Depositi cauzionali ricevuti            | 6.000   |
| Personale c/retribuzioni                | 209.296 |
| Dipendenti c/retribuzioni differite     | 182.455 |
| Debiti v/fondi previdenza complementare | 4.264   |
| Sindacati c/ritenute                    | 388     |
| Debiti diversi verso terzi              | 44.591  |

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei debiti.

| Area geografica  | Nord Italia      | Totale           |
|--|------------------|------------------|
| Debiti verso soci per finanziamenti                        | 400.913          | 400.913          |
| Debiti verso banche  | 1.801.823        | 1.801.823        |
| Debiti verso fornitori                                     | 281.755          | 281.755          |
| Debiti tributari   | 42.059           | 42.059           |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 141.554          | 141.554          |
| Altri debiti   | 446.994          | 446.994          |
| <b>Debiti</b>  | <b>3.115.098</b> | <b>3.115.098</b> |

## Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si indicano di seguito i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con indicazione della natura delle garanzie:

Mutuo Banca Etica erogato in data 05.05.2006 per l'importo complessivo di Euro 360.000 con scadenza 04.05.2021 garantito da ipoteca fino alla complessiva somma di Euro 720.000 costituita sugli immobili siti in via Convento Aguzzano Orzinuovi (BS);

Finanziamento Frim UBI per Euro 240.000 erogato in data 11.12.2013 con scadenza ultima rata 31.12.2025, assistito da ipoteca di I° grado per l'importo di Euro 480.000 su immobile sito in via Vecchia- Orzinuovi (BS);

Mutuo fondiario di Euro 1.200.000 erogato da Banca Prossima in data 01.12.2015 con scadenza ultima rata 12.10.2030 assistito da ipoteca di II° su immobile sito in via Vecchia -Orzinuovi (BS) per l'importo di Euro 2.400.000.

## Finanziamenti effettuati da soci della società

Nel seguente prospetto sono indicati i finanziamenti dei soci alla società, per i quali non è prevista clausola di postergazione rispetto agli altri creditori.

Di seguito si forniscono ulteriori informazioni di dettaglio.

| Scadenza      | Quota in scadenza |
|---------------|-------------------|
| 31/12/2019    | 49.000            |
| 31/12/2024    | 219.725           |
| 31/12/2019    | 93.030            |
| 31/12/2018    | 38.152            |
| <b>Totale</b> | <b>400.913</b>    |

Nelle seguenti tabelle viene presentata la suddivisione della voce "Debiti verso soci per finanziamenti" in relazione alla scadenza entro/oltre 12 mesi e le movimentazioni registrate nel corso dell'esercizio 2017:

| Descrizione   | Importo       | Entro 12 mesi | Oltre 12 mesi |
|---|---------------|---------------|---------------|
| <b>Prestito d'onore socio Mafalda ( scad. 31/12/2019)</b> |               |               |               |
| Saldo al 31/12/2017                                       | 49.000        |               |               |
| Versamenti  |               |               |               |
| Rimborsi  |               |               |               |
| Interessi capitalizzati                                   |               |               |               |
| <b>Saldo al 31/12/2018</b>                                | <b>49.000</b> |               | <b>49.000</b> |

| Descrizione  | Importo        | Entro 12 mesi | Oltre 12 mesi  |
|--|----------------|---------------|----------------|
| <b>Prestito d'onore socio Fondaz. Nolli ( scad.31/12/2024)</b> |                |               |                |
| Saldo al 31/12/2017  | 259.675        |               |                |
| Versamenti   |                |               |                |
| Rimborsi   | 39.950         |               |                |
| Interessi capitalizzati  |                |               |                |
| <b>Saldo al 31/12/2018</b>                                     | <b>219.725</b> | <b>39.950</b> | <b>179.775</b> |

| Descrizione   | Importo | Entro 12 mesi | Oltre 12 mesi |
|---|---------|---------------|---------------|
| <b>Prestito soci progetto BIOS ( scad.31/12/2019)</b> |         |               |               |
| Saldo al 31/12/2017                                   | 78.854  |               |               |
| Versamenti  | 16.000  |               |               |
|   |         |               |               |

|                            |               |  |               |
|----------------------------|---------------|--|---------------|
| Rimborsi                   | (3.786)       |  |               |
| Interessi capitalizzati    | 1.962         |  |               |
| <b>Saldo al 31/12/2018</b> | <b>93.030</b> |  | <b>93.030</b> |

| Descrizione                   | Importo       | Entro 12 mesi | Oltre 12 mesi |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Prestiti soci ordinari</b> |               |               |               |
| Saldo al 31/12/2017           | 28.910        |               |               |
| Versamenti                    | 11.400        |               |               |
| Rimborsi                      | (2.616)       |               |               |
| Interessi capitalizzati       | 458           |               |               |
| <b>Saldo al 31/12/2018</b>    | <b>38.152</b> | <b>38.152</b> |               |

Si evidenzia che i prestiti sociali, sono assunti al fine del conseguimento dello scopo sociale nel rispetto delle leggi vigenti e dei regolamenti. Nel corso dell'anno in relazione all'andamento dei tassi dei mercati finanziari, si è proceduto alla remunerazione come di seguito dettagliato:

- Prestito sociale a deposito libero: tasso lordo 1%,
- Prestito sociale vincolato 12 mesi: tasso lordo 2%
- Prestito sociale vincolato 36 mesi (Progetto Bios): tasso lordo 3%

I prestiti del socio sovventore Fondazione Nolli e del socio fruitore Associazione Mafalda sono invece infruttiferi.

## Ratei e risconti passivi

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

|  | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Risconti passivi</b>                | 703.528                    | (81.282)                  | 622.246                  |
| <b>Totale ratei e risconti passivi</b> | 703.528                    | (81.282)                  | 622.246                  |

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

| Descrizione             | Dettaglio   | Importo esercizio corrente |
|-------------------------|---|----------------------------|
| <i>RATEI E RISCONTI</i> |   |                            |
|                         | Contributo Asilo Nido 2006  | 73.141                     |
|                         | Contributo Ministero del Lavoro e Politiche Sociali acquisto beni strumentali | 3.128                      |
|                         | Contributo Fondazione Cariplo su Fabbricato                                   | 425.916                    |
|                         | Contributo Fondazione Cariplo su oneri pluriennali                            | 7.063                      |
|                         | Donazione impianto Home Supervisor Microdevice                                | 52.112                     |
|                         | Contributo Banca d'Italia Pet Therapy   | 25.000                     |
|                         | Contributo Fondazione ASM   | 6.496                      |
|                         | Contributo Ministero del Lavoro e Politiche Sociali x Beni Strumentali        | 2.926                      |
|                         | Contributi da privati x Fabbricato Bios                                       | 7.103                      |
|                         | Contributi da privati x arredi Bios   | 10.361                     |
|                         | Erbusco in tavola   | 9.000                      |
|                         | <b>Totale</b>   | <b>622.246</b>             |



Si evidenzia che l'importo dei risconti, per la quota oltre l'esercizio successivo, sono relativi a:

- Contributi ricevuti per Legge n. 448, il cui ricavo è distribuito negli anni: dal 2006 al 2025;
- Contributo Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali a copertura parziale dei costi sostenuti per l'acquisto di beni strumentali;
- Contributi finalizzati alla Rete dei Servizi per la NPIA BIOS ricevuti in base a specifici progetti da: Banca d'Italia, Fondazione Cariplo, Fondazione ASM, contributi vari da Privati, da associazioni, da aziende (Microdevice: donazione impianto Home Supervisor) a sostegno del costo degli arredi, degli impianti e dell'immobile, la cui imputazione in bilancio è ripartita in più anni in relazione alla vita utile del bene oggetto del contributo.

## Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

## **Valore della produzione**

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

## Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le categorie di attività.

| Categoria di attività                   | Valore esercizio corrente |
|---|---------------------------|
| Prestazioni area servizi disabilità     | 1.590.338                 |
| Prestazioni area prima infanzia         | 78.842                    |
| Prestazioni area minori e famiglie      | 2.567.743                 |
| Prestazioni riabilitazione psichiatrica | 588.039                   |
| <b>Totale</b>                           | <b>4.824.962</b>          |

La voce A1 ricavi da vendite e prestazioni di servizi hanno registrato un incremento di Euro 627.973 rispetto all'esercizio precedente.

## Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le aree geografiche.

| Area geografica    | Valore esercizio corrente |
|--------------------|---------------------------|
| <b>Nord Italia</b> | <b>4.824.962</b>          |
| <b>Totale</b>      | <b>4.824.962</b>          |

Nella voce A5 altri ricavi e proventi i contributi in conto esercizio, per l'importo complessivo di Euro 252.753 sono così composti:

| Descrizione                             | Importo |
|---|---------|
| Contributi in conto esercizio           | 72.474  |
| Raccolta fondi disabilità CDD Palazzolo | 200     |
| Raccolta fondi CD La Cas vacanze estive | 1.000   |
| Raccolta fondi progetto BIOS            | 1.343   |
| Raccolta fondi Fondazione Nolli         | 4.550   |

|  |        |
|--|--------|
| Raccolta fondi CDD Rudiano             | 3.845  |
| Raccolta fondi Nido Nonna Nini         | 3.080  |
| Raccolta fondi CSS Bertinotti Formenti | 2.379  |
| Contributi per prog. BIOS gestione     | 4.713  |
| Contributi per prog. BIOS su investim. | 64.047 |
| Contributi Ricerca & Sviluppo          | 91.147 |
| Raccolta fondi progetti vari           | 3.975  |

Nella voce Altri ricavi e proventi, per complessivi Euro 8.876, sono ricompresi:

| <b>Descrizione</b>              | <b>Importo</b> |
|---------------------------------|----------------|
| Proventi da attività accessorie | 1.891          |
| Rimborso indennità INAIL        | 263            |
| Rimborsi assicurativi           | 1.637          |
| Rimborsi spese varie            | 70             |
| Ricavi 5x mille                 | 3.094          |
| Sopravvenienze attive           | 1.861          |
| Altri ricavi                    | 61             |

## Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

## Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

### Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi ai debiti verso banche ed quelli relativi ai prestiti sociali.

|                            | <b>Interessi e altri oneri finanziari</b> |
|----------------------------|---|
| <b>Debiti verso banche</b> | 27.757                                    |
| <b>Altri</b>               | 3.285                                     |
| <b>Totale</b>              | 31.042                                    |

## Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

## Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

La società essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione totale dall'IRAP per effetto della LR 27/2001, Regione Lombardia, nonché dell'esenzione parziale dall'IRES sulla quota di utili destinati a riserva indivisibile e al fondo mutualistico. Inoltre beneficia della detassazione delle riprese fiscali, a norma dell'art. 11 del D.P.R. 601/73, in quanto cooperativa iscritta all'Albo Nazionale Cooperative nella "categoria produzione e lavoro", nel rispetto delle condizioni richieste dalle norme.

Poiché però l'ammontare delle retribuzioni corrisposte ai soci risulta superiore al 25% del totale degli altri costi, escluse le materie prime e sussidiarie, la società ha provveduto all'accantonamento relativo alle imposte d'esercizio 2018.

In dettaglio:

|                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| <b>Totale costi</b>               | 5.005.601                                      |
| Costi materie prime e sussidiarie | 68.639   |
| Rimanenze iniziali MP             | 295  |
| Costo Soci anno 2018              | 1.368.307                                      |
| Totale imponibile                 | 3.568.360                                      |
| Di cui 50%                        | 1.784.180 superiore al 50% del costo soci 2018 |
| Di cui 25%                        | 892.090 inferiore al 25% del costo soci 2018   |

### Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto si ritiene che le differenze temporanee tra onere fiscale teorico ed onere fiscale effettivo siano di importo irrilevante rispetto al reddito imponibile complessivo.

## **Nota integrativa, rendiconto finanziario**

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

## Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

### Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

|                          | Numero medio |
|--------------------------|--------------|
| Impiegati                | 112          |
| Operai                   | 72           |
| Altri dipendenti         | 9            |
| <b>Totale Dipendenti</b> | <b>193</b>   |

### Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

Nel seguente prospetto sono espresse le informazioni richieste dall'art. 2427 n. 16 c.c., precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'organo amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

|                 | Amministratori | Sindaci |
|-----------------|----------------|---------|
| <b>Compensi</b> | 91.280         | 9.962   |

Si evidenzia che il corrispettivo erogato al Collegio Sindacale è relativo anche alla revisione legale di cui è investito l'organo di controllo. Si precisa che il compenso deliberato per il collegio sindacale non prevede una distinzione di importo per l'attività di revisione legale.

### Compensi al revisore legale o società di revisione

Nella seguente tabella sono indicati, suddivisi per tipologia di servizi prestati, l'importo dei corrispettivi di competenza per i servizi di consulenza fiscale e per altri servizi diversi dalla revisione legale.

Si precisa che la voce altri servizi di revisione accoglie il compenso spettante al collegio sindacale per la certificazione della documentazione relativa al credito d' imposta R&S 2018.

|  | Valore       |
|--|--------------|
| <b>Servizi di consulenza fiscale</b>   | 5.467        |
| <b>Altri servizi diversi dalla revisione contabile</b>                               | 1.730        |
| <b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b> | <b>7.197</b> |

### Categorie di azioni emesse dalla società

Nel seguente prospetto è indicato il numero e il valore nominale delle azioni della società, nonché le eventuali movimentazioni verificatesi durante l'esercizio.

| Azioni                    | Numero | Di cui nuove azioni | Valore nominale | Valore totale |
|---------------------------|--------|---------------------|-----------------|---------------|
| Capitale soci cooperatori | 2.800  | 76                  | 100             | 280.000       |
| Capitale soci volontari   | 361    |                     | 100             | 36.100        |

|                            |     |  |     |                |
|----------------------------|-----|--|-----|----------------|
| Capitale soci finanziatori | 545 |  | 500 | 272.500        |
| Capitale soci sovventori   | 1   |  | 500 | 500            |
| Capitale soci fruitori     | 2   |  | 500 | 1.000          |
| <b>Totale</b>              |     |  |     | <b>590.100</b> |

## Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

## Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6, del codice civile.

## Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Oltre alle garanzie descritte al paragrafo "Debiti assistiti da garanzie su beni sociali", non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Non esistono impegni in materia di trattamento di quiescenza e simili.

## Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

### Patrimoni destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

### Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate; si tratta di operazioni concluse a condizioni di mercato. Si forniscono comunque ulteriori informazioni aggiuntive.

La Nuvola intrattiene rapporti "commerciali" con Fondazione Nolli, socio sovventore, che ha ri-affidato, attraverso un contratto di global service, la gestione della Comunità Socio Sanitaria. Si precisa che il compenso pattuito per la gestione del servizio ha un costo di mercato.

La Nuvola intrattiene rapporti istituzionali e progettuali con l'Associazione Mafalda socio fruitore e con La Fondazione Nolli socio sovventore nell'ambito dei servizi per la disabilità.

La Nuvola nell'anno 2018 non ha operato sconti in favore dei soci fruitori e sovventori, bensì ha investito progettualità e risorse umane per migliorare e personalizzare l'intervento ai beneficiari ultimi dei servizi. Oltre alla costituzione del Comitato per il "dopo di noi", l'organizzazione del convegno, nonché i frequenti incontri con le famiglie e con la Fondazione Nolli, hanno rafforzato la reciprocità del rapporto.

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

## Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

## **Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata**

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e sexies del codice civile.

## **Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile**

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

## **Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento**

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

## **Informazioni relative alle cooperative**

La vostra cooperativa si propone l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico svolgendo la propria attività non soltanto a favore dei soci, ma anche a favore di terzi. L'art. 2513 del codice civile definisce i criteri per l'accertamento della condizione di prevalenza dell'attività mutualistica sul totale delle attività esercitate; le informazioni richieste dal suddetto articolo vengono qui di seguito riportate:

| <b>ANALISI COSTO DEL LAVORO SENZA RISTORNI</b>      |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|
|   | <b>2018</b>      | <b>2017</b>      | <b>2016</b>      |
| Totale costo personale dipendente (B9)              | 3.274.999        | 3.088.522        | 3.011.153        |
| Totale costo prestazioni professionali (B7)         | 539.240          | 388.295          | 403.140          |
| <b>TOTALE (A)</b>                                   | <b>3.814.239</b> | <b>3.476.817</b> | <b>3.404.773</b> |
| Costo del personale soci                            | 1.256.081        | 1.256.496        | 1.211.862        |
| Prestazioni professionali soci                      | 112.226          | 8.707            | 2.643            |
| <b>TOTALE (B)</b>                                   | <b>1.368.707</b> | <b>1.265.203</b> | <b>1.214.505</b> |
| <b>Percentuale</b><br>Rapporto tra Totale (B) e (A) | <b>35,89%</b>    | <b>36,39%</b>    | <b>35,67%</b>    |

## **Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile**

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, la società cooperativa non potrebbe essere considerata "ai mutualità prevalente"..

Si precisa però che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale. Pertanto la società può definirsi legittimamente "cooperativa a mutualità prevalente di diritto".

## **Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile**



In forza dei requisiti richiesti dall'art. 2545-sexies del codice civile in base ai quali è possibile ripartire ristorni esclusivamente in proporzione alla quantità e qualità degli scambi mutualistici, si vanno di seguito a riportare i dati relativi all'attività svolta con i soci, rispetto a quella svolta con i terzi:

|   |               |
|---|---------------|
| Retribuzioni lorde soci lavoratori  | 1.368.307     |
| <i>Limite ex art. 3 L.142/2001 (30% Retribuzioni soci)</i>                                    | 410.492       |
| Rigo 21) Utile netto d'esercizio  | 49.257        |
| + saldo positivo aggregato D  | -             |
| Prevalenza mutualistica in percentuale (Retribuzioni soci lavoratori/Totale costo del lavoro) | 36            |
| <b>Avanzo di gestione mutualistica</b>  | <b>49.257</b> |
| <i>Limite ristorni su avanzo di gestione mutualistica</i>                                     | 17.842        |
| <b>Ristorno determinato</b>   | <b>17.842</b> |

Gli amministratori, in relazione alla comprovata economicità ed efficienza gestionale nella copertura dei costi fissi e variabili mediante i ricavi tipici della Cooperativa, propongono che sia deliberato quale ristorno ai soci lavoratori l'importo complessivo di Euro 17.842 da assegnare parte mediante aumento gratuito del capitale sociale e parte mediante integrazione delle retribuzioni dei soci.

I criteri seguiti per la quantificazione dei ristorni sono stati individuati nel rispetto del regolamento deliberato nell'Assemblea dei Soci del 09.05.2013, salvaguardando il principio di parità di trattamento nei rapporti con i soci ex art. 2516 codice civile, adottando un criterio misto che combina tra loro i seguenti criteri:

- le ore lavorate ovvero retribuite nel corso dell'anno
- i compensi erogati
- tempo di permanenza in cooperativa
- qualifica professionale e/o professionalità
- tipologia del rapporto di lavoro
- produttività.

Lo stanziamento, conforme ai principi di mutualità ed imputato per competenza tra i costi relativi all'esercizio 2018, è effettuato nei limiti di legge (ovvero nel rispetto del tetto del 30% delle retribuzioni da CCNL) e prudenzialmente orientato ad evitare deflussi finanziari, salvaguardando l'esigenza di autofinanziamento della società.

## Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, la Società fornisce di seguito le informazioni di dettaglio:

| ENTE EROGANTE   | DESCRIZIONE   | IMPORTI RICEVUTI 2018 |
|---|---|-----------------------|
| MINISTERO DEL LAVORO E DELLE POLITICHE SOCIALI                  | PER ACQUISTO BENI STRUMENTALI   | 7.178                 |
| FONDO SOCIALE REG. ex circ. 4 UFFICIO DI PIANO COMUNE DI CHIARI | FONDO SOCIALE REG. (ex circ. 4) relavito alla Comunità Socio Sanitaria BERTINOTTI FORMENTI di Chiari (a decurtazione dalla spesa a carico dei familiari) - NO PROVENTE PER NUVOLA | 16.104                |

|  |  |       |
|--|--|-------|
| COMUNE DI CASALMAGGIORE (CR)   | Rimborso spese sostenute per un paziente comunità terapeutica CTR Bios | 700   |
| CCIAA di Brescia   | Bando di formazione  | 4.000 |
| COMUNITA' DELLA PIANURA BRESCIANA FOND.DI PARTECIPAZIONE (distretto 8) | SEZIONE PRIMAVERA NIDO NONNA NINI' A.E. 2017/2018                      | 3.161 |
| COMUNITA' DELLA PIANURA BRESCIANA FOND.DI PARTECIPAZIONE (distretto 8) | FONDO SOCIALE EX CIRCA 4 - FONDAZ DISTRETTO 8 RIF. NIDO NONNA NINI'    | 3.521 |
| COMUNE DI CHIARI UFFICIO DI PIANO                                      | PROGETTO TIROCINIO PER GIOVANI DISTRETTO AMB. 6                        | 450   |

Si evidenziano inoltre gli importi, non direttamente incassati dalla società La Nuvola, ma dalla società Consorzio Koinon in quanto ente delegato per la presentazione e gestione dei Fondi sotto indicati:

- Soggetto erogante: FON.COOP "Fondo Paritetico Interprofessionale Nazionale per la Formazione Continua nelle Imprese Cooperative" importo Euro 19.236, causale: Progetto "Percorsi di Coesione verso un nuovo sistema cooperativo nella salute mentale" Id. R15A32-2016-0000803.

Altro importo, non direttamente incassato dalla società La Nuvola, ma dalla società Consorzio Solco Brescia, in quanto ente delegato per la presentazione e gestione dei Fondi sotto indicati:

- Soggetto erogante: Regione Lombardia, importo Euro 10.497, causale: Progetto "Innovazione dei processi per un servizio di qualità" Id.440369.

Si evidenzia infine che la società La Nuvola ha usufruito del credito d'imposta per attività di Ricerca & Sviluppo, art.3 D.L. 145/2013 per Euro 86.690 anno 2016 e per Euro 85.459 anno 2017, compensato in F24 nel corso dell'esercizio 2018.

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio:

euro 942 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;

euro 9.425 alla riserva legale;

euro 6.863 dividendo al socio finanziatore CFI

euro 14.185 alla riserva straordinaria.

## **Nota integrativa, parte finale**

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2018 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

La Presidente del Consiglio di Amministrazione

Rosangela Donzelli